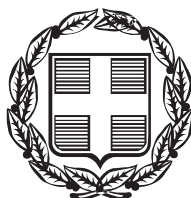



# ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

## ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

**ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ** **Αρ. Φύλλου 6**

7 Ιανουαρίου 2014


## ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. πράξης 33/19-12-2013

Όροι και προϋποθέσεις για την χορήγηση άδειας λειτουργίας και κανόνες εποπτείας των Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος - Τροποποίηση της ΠΔ/ΤΕ 2628/30.9.2010 - Κατάργηση της ΠΔ/ΤΕ 2527/8.12.2003.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ
Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) τα άρθρα 2, 55Α και 55Γ του καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύει,

β) το άρθρο 1 του Ν. 1266/1982 «Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄/81) σε συνδυασμό με το άρθρο 12 παρ. 1 του Ν. 2548/1997 «Ρυθμίσεις για την Τράπεζα της Ελλάδος» (ΦΕΚ Α΄/259), όπως ισχύει,

γ) τις διατάξεις του Ν. 3601/2007 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄/178), όπως ισχύει, και ιδίως τα άρθρα 24, 31, 42, 61, 62, 64 και 65 αυτού,

δ) τις διατάξεις του Ν. 3691/2008 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄/166), όπως ισχύει,

ε) τα άρθρα 9 έως 30 του Ν. 4021/2011 «Ενισχυμένα μέτρα εποπτείας και εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων - Ρύθμιση Θεμάτων Χρηματοπιστωτικού Χαρακτήρα - Κύρωση της Σύμβασης Πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και των τροποποιήσεων της και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄/218), και ιδίως την παράγραφο 4 του άρθρου 12 αυτού,

στ) τα άρθρα 1 έως 26, 81 και 83 του Ν. 3862/2010 «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στις Οδηγίες 2007/64/ΕΚ, 2007/44/ΕΚ και 2010/16/ΕΕ που αφορούν υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, προληπτική αξιολόγηση προτάσεων απόκτησης συμμετοχής σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄/113), όπως ισχύει,

ζ) την Οδηγία 2007/64/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 13ης Νοεμβρίου 2007 για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 97/7/ΕΚ, 2002/65/ΕΚ, 2005/60/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ, και την κατάργηση της οδηγίας 97/5/ΕΚ (ΕΕ L 319),

η) την Οδηγία 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Σεπτεμβρίου 2009 για την ανάληψη, άσκηση και προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, την τροποποίηση των οδηγιών 2005/60/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ και την κατάργηση της Οδηγίας 2000/46/ΕΚ (ΕΕ L 267),

θ) την ΠΔ/ΤΕ 2526/8.12.2003 «Κωδικοποίηση και συμπλήρωση των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 1379/24.10.1988, όπως ισχύει, σχετικά με τους όρους και προϋποθέσεις παροχής άδειας για ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα» (ΦΕΚ Α΄/301), όπως αυτή τροποποιήθηκε με την ΠΕΕ 22/12.7.2013 «Διαδικασία α) για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα και β) για την απόκτηση συμμετοχής σε λειτουργούν πιστωτικό ίδρυμα - Εποπτική αξιολόγηση των υπόχρεων προσώπων» (ΦΕΚ Β΄/1767),

ι) την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων» (ΦΕΚ Α΄/59), όπως ισχύει,

ια) την ΠΔ/ΤΕ 2628/30.9.2010 «Όροι και προϋποθέσεις για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας και κανόνες εποπτείας των, κατά την έννοια του άρθρου 4, παρ. 4 του Ν. 3862/2010, "Ιδρυμάτων Πληρωμών"» (ΦΕΚ Β΄/1677),

ιβ) την ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010 «Ορισμός των Ιδίων Κεφαλαίων των Πιστωτικών Ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα» (ΦΕΚ Β΄/1714), όπως ισχύει, και

ιγ) ότι από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού, αποφασίζει τα εξής:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄
Όροι και προϋποθέσεις
για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας
Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος (ΙΗΧ)

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος χορηγεί άδεια λειτουργίας Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος, κατά την έννοια της παραγράφου 3 του άρθρου 10 του Ν. 4021/2011, στην Ελλάδα κατόπιν αιτήσεως που συνοδεύεται από τα στοιχεία της παραγράφου 1 του άρθρου 5 του Ν. 3862/2010, ως εξής:

α) Το πρόγραμμα δραστηριοτήτων στο οποίο, σε κάθε περίπτωση, περιλαμβάνονται: i) το είδος και η μορφή του ηλεκτρονικού υποθέματος στο οποίο πρόκειται να αποθηκεύεται το ηλεκτρονικό χρήμα, ii) οι ακριβείς διαδικασίες και τα ακριβή μέσα έκδοσης, διάθεσης και εξαργύρωσης του ηλεκτρονικού χρήματος και iii) το ανώτατο και το κατώτατο όριο της νομισματικής αξίας που θα αποθηκεύεται σε κάθε μονάδα ηλεκτρονικού υποθέματος,

β) το επιχειρηματικό σχέδιο που περιλαμβάνει πρόβλεψη προϋπολογισμού της κάθε αδειοδοτούμενης δραστηριότητας για τα τρία πρώτα οικονομικά έτη καθώς και: i) Λεπτομερή περιγραφή της ανάπτυξης των εργασιών του υπό ίδρυση ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος κατά τα τρία πρώτα έτη της λειτουργίας του, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος και τις συνθήκες στην ελληνική αγορά, ii) τις μεθόδους και τον τρόπο δραστηριοποίησης στην ελληνική αγορά, λαμβάνοντας υπόψη τα χρηματοπιστωτικά και άλλα μεγέθη αυτής και iii) τις πηγές άντλησης των κεφαλαίων καθώς και αναλυτικές προβλέψεις αναφορικά με την εξέλιξη των κυριότερων μεγεθών των οικονομικών καταστάσεων του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος καθώς και του κύκλου εργασιών ανά αδειοδοτούμενη δραστηριότητα,

γ) αποδεικτικό κατάθεσης του αναφερόμενου στην παράγραφο 2 του άρθρου 14 του Ν. 4021/2011 αρχικού κεφαλαίου σε λογαριασμό που τηρείται σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στην Ελλάδα και δεν αποτελεί συνδεδεμένη με το ίδρυμα επιχείρηση, κατά την έννοια της παραγράφου 5 του άρθρου 42ε του Κ.Ν. 2190/1920 το ποσό αυτό παραμένει κατατεθειμένο μέχρι την κατά νόμον ολοκλήρωση της σύστασης του νομικού προσώπου και την χορήγηση της άδειας λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος. Εφόσον πρόκειται για ήδη λειτουργούσα επιχείρηση, το απαιτούμενο ελάχιστο κεφάλαιο (υπολογιζόμενο κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 14 του Ν. 4021/2011) θα πρέπει να είναι κατατεθειμένο σε λογαριασμό καταθέσεων τηρούμενο σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στην Ελλάδα μέχρι την παροχή άδειας λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος,

δ) περιγραφή των μέτρων διασφάλισης των χρηματικών ποσών που λαμβάνει το ίδρυμα έναντι του ηλεκτρονικού χρήματος που έχει εκδοθεί, κατά την έννοια του άρθρου 17 του Ν. 4021/2011. Εφόσον ως μέτρο διασφάλισης επιλεγεί από το ίδρυμα η επένδυση σε χρεωστικούς τίτλους του Πίνακα 1 της παραγράφου 2 του τμήματος Γ΄ του Παραρτήματος Ι της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011 (ΦΕΚ Β΄/2257), όπως ισχύει, ή σε μερίδια ΟΣΕΚΑ κατά την έννοια του στοιχείου β) της παραγράφου 2 του άρθρου 17 του Ν. 4021/2011, οι χρεωστικοί τίτλοι ή τα μερίδια φυλάσσονται σε ειδικό λογαριασμό φύλαξης και διαχείρισης τίτλων (θεματοφυλακής), ξεχωριστά από τους λοιπούς τίτλους ή μερίδια του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του ιδρύματος, θεματοφύλακας του οποίου είναι πιστωτικό ίδρυμα με καταστατική έδρα σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

ε) σχέδιο του κανονισμού εσωτερικού ελέγχου,

στ) περιγραφή της πολιτικής καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (Ξέπλυμα Χρήματος, ΞΧ) και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΧΤ) κατά την έννοια της παραγράφου 1.2 της Απόφασης ΕΤΠΘ 281/5/17.3.2009 (ΦΕΚ Β΄/650), όπως ισχύει, και αναλυτική περιγραφή των μέτρων εξειδίκευσης της ανωτέρω πολιτικής και των διαδικασιών σχετικά με:

i. τη δέουσα επιμέλεια, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στα κεφάλαια Γ και Δ΄ του Ν. 3691/2008, ως προς τον πελάτη και τον πραγματικό δικαιούχο, κατά την έννοια του εδαφίου 16 του άρθρου 4 του ανωτέρω νόμου,

ii. την αναφορά ύποπτων συναλλαγών σύμφωνα με το άρθρο 26 του ως άνω νόμου,

iii. τη φύλαξη αρχείων σύμφωνα με το άρθρο 35 του ως άνω νόμου,

iv. τον εσωτερικό έλεγχο της εφαρμογής των διαδικασιών αυτών από τις κεντρικές υπηρεσίες και το δίκτυό τους,

v. τη συνεχή αξιολόγηση του κινδύνου ΞΧ και ΧΤ και τη διαρκή εκτίμηση του βαθμού συμμόρφωσης του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος προς το κανονιστικό πλαίσιο, έτσι ώστε να εντοπίζει, προλαμβάνει, αποτρέπει και αναφέρει συναλλαγές δια των οποίων ενδεχομένως διαπράττονται τα αδικήματα του άρθρου 2 του Ν. 3691/2008,

ζ) αναλυτική περιγραφή της σχεδιαζόμενης στελέχωσης, των καθηκόντων και των όρων αποτελεσματικής άσκησης των καθηκόντων του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους του άρθρου 44 του Ν. 3691/2008, ανάλογα με το μέγεθος, τη δομή, την πολυπλοκότητα των εργασιών και τους κινδύνους του ιδρύματος,

η) αναλυτική περιγραφή των πληροφοριακών συστημάτων για την πρόληψη του ΞΧ και της ΧΤ που σχεδιάζεται να εγκατασταθούν και του τρόπου με τον οποίο θα επιτελούνται αποτελεσματικά οι λειτουργίες τους,

θ) αναφορικά με τα πληροφοριακά συστήματα: i) περιγραφή της Πολιτικής Ασφαλείας για τα πληροφοριακά συστήματα, ii) περιγραφή των συστημάτων πληροφορικής (υλικοτεχνική υποδομή και λογισμικό) που θα υποστηρίζουν τις βασικές λειτουργίες του ιδρύματος, iii) περιγραφή του τρόπου διασύνδεσης των συστημάτων αυτών με συστήματα πληροφορικής τρίτων και ίν) αναφορά των βασικών διαδικασιών διασφάλισης της ασφαλούς και συνεχούς λειτουργίας των συστημάτων πληροφορικής,

ι) περιγραφή της οργανωτικής δομής του αιτούντος και της σχεδιαζόμενης χρήσης αντιπροσώπων, κατά την έννοια της παραγράφου 5 του άρθρου 10 του Ν. 4021/2011, και υποκαταστημάτων, τα κριτήρια επιλογής των αντιπροσώπων καθώς και το πλαίσιο συμβάσεων με αυτούς,

ια) περιγραφή των σχεδιαζόμενων ρυθμίσεων εξωτερικής ανάθεσης και το πλαίσιο συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους,

ιβ) περιγραφή των ρυθμίσεων συμμετοχής σε εθνικό ή διεθνές σύστημα πληρωμών,

ιγ) τα ερωτηματολόγια των Παραρτημάτων Ι και ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2526/8.12.2003, όπως αυτά τροποποιήθηκαν με την ΠΕΕ 22/12.7.2013 «Διαδικασία α) για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα και β) για την απόκτηση συμμετοχής σε λειτουργούν πιστωτικό ίδρυμα -Εποπτική αξιολόγηση των υπόχρεων προσώπων», συμπληρωμένα σύμφωνα με τα οριζόμενα στην εν λόγω ΠΕΕ,

ιδ) δύο (2) συστατικές επιστολές για κάθε πρόσωπο που πρόκειται να είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του ιδρύματος ή να κατέχει διευθυντική θέση με

αρμοδιότητα την δραστηριότητα έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος και παροχής υπηρεσιών πληρωμών σε αυτό. Οι εν λόγω επιστολές δεν πρέπει να προέρχονται από μετόχους, μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή άλλα πρόσωπα που πρόκειται να κατέχουν διευθυντικές θέσεις στο ίδρυμα, και

ιε) τα υπό ε), η), ι) και ια) αναφερόμενα στοιχεία της παραγράφου 1 του άρθρου 5 του Ν. 3862/2010.

2. Ο αιτών γνωστοποιεί επίσης στην Τράπεζα της Ελλάδος τις λοιπές κατ' άρθρο 16 του Ν. 4021/2011 δραστηριότητες που προτίθεται να ασκεί.

3. Σε περίπτωση συνεργασίας με αντιπροσώπους, με την υποβολή της αίτησης ή μεταγενέστερα κατά τη σύναψη κάθε νέας συνεργασίας υποβάλλονται επίσης από το ίδρυμα τα παρακάτω στοιχεία, συνοδευόμενα από υπεύθυνη δήλωση για την ακρίβειά τους:

α) στοιχεία του αντιπροσώπου: i) ονοματεπώνυμο ή επωνυμία και διακριτικό τίτλο, ii) διεύθυνση, στοιχεία επικοινωνίας (τηλέφωνο, φαξ, διεύθυνση ηλεκτρονικής αλληλογραφίας), iii) νομική μορφή και το αντικείμενο των κυρίων δραστηριοτήτων του, iv) αριθμό Γενικού Εμπορικού Μητρώου (Γ.Ε.ΜΗ.) για τα υπόχρεα σε καταχώριση στο Μητρώο ή τα προαιρετικώς εντασσόμενα σε αυτό πρόσωπα και v) Αριθμό Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.),

β) σε περίπτωση που ο αντιπρόσωπος είναι νομικό πρόσωπο ή ατομική επιχείρηση: i) πιστοποιητικό περί μη κηρύξεως σε πτώχευση και περί μη υποβολής αίτησης για πτώχευση, ii) βεβαίωση έναρξης/μεταβολής εργασιών της αρμόδιας Δ.Ο.Υ. και iii) περιγραφή των δραστηριοτήτων του και αναφορά στις σημαντικότερες από αυτές σε όρους κύκλου εργασιών,

γ) περιγραφή της οργανωτικής δομής του αντιπροσώπου, με αναφορά των σημείων πώλησης, του αριθμού των εργαζομένων και των σχέσεων εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους,

δ) περιγραφή των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου που θα χρησιμοποιεί ο αντιπρόσωπος για την τήρηση των διατάξεων περί πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που καθορίζονται από το Ν. 3691/2008 και την Απόφαση ΕΤΠΘ 281 /17.3.2009, όπως ισχύουν, εφόσον αυτοί διαφοροποιούνται από τους αντίστοιχους του Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος.

ε) τα παρακάτω στοιχεία για τα διευθυντικά στελέχη και τους υπεύθυνους διαχείρισης υπηρεσιών πληρωμών ή ηλεκτρονικού χρήματος του αντιπροσώπου: i) επικυρωμένο αντίγραφο ταυτότητας ή διαβατηρίου εν ισχύ και προκειμένου για κατοίκους εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης και επικυρωμένο αντίγραφο άδειας διαμονής ή νόμιμης παραμονής στην Ελλάδα, και ii) συμπληρωμένη την ενότητα 4 του ερωτηματολογίου τύπου Α του Παραρτήματος II της ΠΔ/ΤΕ 2526/8.12.2003, όπως αυτό τροποποιήθηκε με την ΠΕΕ 22/12.7.2013, περί καταλληλότητας και εντιμότητας φυσικού προσώπου καθώς και τα υπό στοιχεία 7-10 αναφερόμενα στο ανωτέρω ερωτηματολόγιο δικαιολογητικά.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί οποτεδήποτε να ζητά πρόσθετες πληροφορίες και διευκρινίσεις σχετικά με τα στοιχεία που υποβάλλονται σε αυτήν, εφόσον το κρίνει αναγκαίο.

5. Κάθε μεταβολή των ανωτέρω στοιχείων τελεί υπό την έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Για τον λόγο αυτό η εκάστοτε μεταβολή γνωστοποιείται στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος τουλάχιστον τριάντα (30) ημέρες πριν από την πραγματοποίησή της, συνοδευομένη από τα προβλεπόμενα κατά περίπτωση δικαιολογητικά. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να αρνείται την έγκριση της ανάληψης των σχετικών καθηκόντων ή της απόκτησης συμμετοχής στο Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος προσώπων που αναφέρονται στο παρόν Κεφάλαιο, εφόσον διατηρεί αμφιβολίες σχετικά με την καταλληλότητα των προσώπων που πρόκειται να αποκτήσουν τη σχετική ιδιότητα, λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη διασφάλισης της χρηστής και συνετής διαχείρισης και εν γένει της εύρυθμης λειτουργίας του ιδρύματος.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄
## Κανόνες προληπτικής εποπτείας

Β1. Μητρώο Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος και αντιπροσώπων (άρθρο 13 Ν. 3862/2010)

1. Η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος καταρτίζει και τηρεί Μητρώο Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος, το οποίο αναρτάται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας της Ελλάδος. Σε διακριτά μέρη του Μητρώου καταχωρίζονται:

α) τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας, σύμφωνα με το Κεφάλαιο Α΄ της παρούσας, και

β) τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος, τα οποία έχουν τύχει εξαίρεσης, κατ' εφαρμογή του άρθρου 19 του Ν. 4021/2011 και του Κεφαλαίου Γ΄ της παρούσας.

2. Η καταχώριση γίνεται με την επωνυμία που αναφέρεται στο καταστατικό του Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας ή από την παροχή της εξαίρεσης, αντίστοιχα. Εφόσον το Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος το επιθυμεί, είναι δυνατόν να αναγράφεται η επωνυμία και με λατινικούς χαρακτήρες.

3. Το Μητρώο περιλαμβάνει επίσης τις εξής πληροφορίες:

α) Ως προς τα ιδρύματα της παραγράφου 1 στοιχ. α) του παρόντος Κεφαλαίου:

i. διακριτικό τίτλο,

ii. διεύθυνση των κεντρικών γραφείων και στοιχεία επικοινωνίας,

iii. διεύθυνση των υποκαταστημάτων του ιδρύματος εντός και εκτός Ελλάδος και στοιχεία επικοινωνίας,

iv. επωνυμία ή ονοματεπώνυμο, διεύθυνση και στοιχεία επικοινωνίας κάθε αντιπροσώπου, και

v. τις τυχόν λοιπές δραστηριότητες του άρθρου 16 του Ν. 4021/2011.

β) Ως προς τους αντιπρόσωπους και τα υποκαταστήματα:

i. διεύθυνση της έδρας του υποκαταστήματος ή του αντιπροσώπου και στοιχεία επικοινωνίας,

ii. επωνυμία, διεύθυνση έδρας και στοιχεία επικοινωνίας του Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος εντός ή εκτός Ελλάδος, με το οποίο συνδέεται ο αντιπρόσωπος ή το υποκατάστημα,

iii. ονοματεπώνυμο και στοιχεία επικοινωνίας των υπευθύνων κάθε υποκαταστήματος και των νομίμων εκπροσώπων του αντιπροσώπου, εφόσον αυτός είναι νομικό πρόσωπο,

iv. τις τυχόν λοιπές δραστηριότητες του άρθρου 16 του Ν. 4021/2011 που ασκεί το υποκατάστημα ή ο αντιπρόσωπος.

γ) Ως προς τα ιδρύματα της παραγράφου 1 στοιχ. β) του παρόντος Κεφαλαίου:

i. διακριτικό τίτλο,

ii. διεύθυνση των κεντρικών γραφείων του και στοιχεία επικοινωνίας,

iii. τις εξαιρέσεις από την εφαρμογή των άρθρων 13, 14, 15 και 17 του Ν. 4021/2011,

iv. επωνυμία ή ονοματεπώνυμο, διεύθυνση και στοιχεία επικοινωνίας κάθε αντιπροσώπου, σε περίπτωση που το εξαιρούμενο ίδρυμα υπάγεται στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 17 του Ν. 3862/2010 και

v. τις τυχόν λοιπές δραστηριότητες του άρθρου 16 του Ν. 4021/2011.

4. Τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος οφείλουν να γνωστοποιούν άμεσα στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος κάθε μεταβολή σε σχέση με τα ανωτέρω στοιχεία.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος προβαίνει σε διαγραφή από το Μητρώο των ανωτέρω υπό παρ. 1 ιδρυμάτων και των ανωτέρω υπό παρ. 3 πληροφοριών, εφόσον:

α) ανακαλέσει ή αναστείλει την άδεια λειτουργίας του Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος,

β) διαπιστώσει ότι παύουν να πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 17 του Ν. 3862/2010 για τον εκάστοτε αντιπρόσωπο.

Β2. Επάρκεια ιδίων κεφαλαίων και κεφαλαιακές απαιτήσεις

1. Τα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων των Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος τα οποία προσμετρώνται για την κάλυψη των κεφαλαιακών απαιτήσεων καθορίζονται με την παράγραφο 1 του άρθρου 15 του Ν. 4021/2011, όπως ισχύει.

2. Για τον υπολογισμό του ύψους των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τις δραστηριότητες έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος εφαρμόζεται η αναφερόμενη στο στοιχείο β) της παραγράφου 2 του άρθρου 15 του Ν. 4021/2011 «μέθοδος Δ».

3. Όταν το Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος ασκεί και κάποια από τις λοιπές δραστηριότητες που ορίζονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 16 του Ν. 4021/2011, οι επιπρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις για αυτές τις δραστηριότητες υπολογίζονται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο τμήμα Α΄ του Κεφαλαίου ΙΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2628/30.9.2010 (Β΄ 1677), όπως ισχύει.

4. Ειδικά για την δραστηριότητα του στοιχείου β) της παραγράφου 1 του άρθρου 16 του Ν. 4021/2011 υπολογίζονται επιπλέον κεφαλαιακές απαιτήσεις ίσες προς το 10% του υπολοίπου της πίστωσης. Εναλλακτικά, κατ' επιλογήν των Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος, μπορεί να εφαρμόζονται, όσον αφορά το ύψος των κεφαλαιακών απαιτήσεων για την εν λόγω δραστηριότητα, οι διατάξεις του Κεφαλαίου ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2622/21.12.2009.

5. Με την επιφύλαξη τυχόν προσαρμογών που ορίζονται στις παραγράφους 3 και 4 του άρθρου 15 του Ν. 4021/2011, τα ίδια κεφάλαια των Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος πρέπει ανά πάσα χρονική στιγμή να μην υπολείπονται του μεγαλύτερου εκ των κατωτέρω ποσών:

- του ποσού που προκύπτει από το άθροισμα των ανωτέρω υπό τις παραγράφους 2 και 3 αναφερομένων ποσών κεφαλαιακών απαιτήσεων, ή

- του ποσού που προβλέπεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 14 του Ν. 4021/2011.

6. Προκειμένου περί υποκαταστημάτων Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος που έχουν την έδρα τους σε τρίτη χώρα και παρέχουν τις υπηρεσίες τους στην Ελλάδα κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 18 του Ν. 4021/2011, η απαίτηση του στοιχείου γ) της παραγράφου 1 του Κεφαλαίου Α΄ της παρούσας περί υποχρέωσης διατήρησης κατάθεσης ύψους τουλάχιστον ίσου με το απαιτούμενο ελάχιστο ύψος ιδίων κεφαλαίων όπως ορίζεται στο άρθρο 14 του Ν. 4021/2011 σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στην Ελλάδα και δεν αποτελεί συνδεδεμένη με το ίδρυμα επιχείρηση, διατηρείται καθ' όλη τη χρονική διάρκεια κατά την οποία το υποκατάστημα ασκεί τη δραστηριότητα της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος.

7. Για την κατά την έννοια της παραγράφου 6 του άρθρου 15 του Ν. 4021/2011 εξαίρεση από την εφαρμογή των διατάξεων των παραγράφων 2 και 3 του ιδίου άρθρου, το Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος σχετικό αίτημα εξαίρεσης συνοδευόμενο από όλα τα απαραίτητα στοιχεία που στοιχειοθετούν τη συνδρομή των προϋποθέσεων της παραγράφου 1 του άρθρου 31 του Ν. 3601/2007.

8. Σε περίπτωση που δεν είναι εφικτό να ορισθεί εκ των προτέρων το ποσό του ηλεκτρονικού χρήματος σε κυκλοφορία κατ' άρθρο 15 παρ. 3 του Ν. 4021/2011, το Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος σχετικό αίτημα συνοδευόμενο από όλα τα απαραίτητα στοιχεία, προκειμένου η τελευταία να προβεί στην προβλεπόμενη στο δεύτερο εδάφιο της ανωτέρω διάταξης αξιολόγηση.

Β3. Αξιολόγηση απόκτησης ή διάθεσης ειδικής συμμετοχής

Σε περίπτωση απόκτησης, διάθεσης ή αύξησης ειδικής συμμετοχής σε Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος, κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 13 του Ν. 4021/2011, ο υποψήφιος αγοραστής και το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος τα υπό στοιχείο ιγ) της παραγράφου 1 του Κεφαλαίου Α΄ της παρούσας αναφερόμενα στοιχεία καθώς και επικαιροποιημένο πρόγραμμα επιχειρηματικής δραστηριότητας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Παράρτημα ΙΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2526/8.12.2003, όπως αυτό τροποποιήθηκε με το Παράρτημα ΙΙΙ της ΠΕΕ 22/12.7.2013, όταν η απόκτηση ή διάθεση της ειδικής συμμετοχής συνιστά και μεταβολή στον έλεγχο του Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος.

Β4. Συστήματα και διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου - Τήρηση Αρχείων -Ανάθεση Λειτουργικών δραστηριοτήτων (outsourcing)

1. Τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος εφαρμόζουν, αναλόγως, τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων», όπως ισχύει, περιλαμβανομένων των διατάξεων του Παραρτήματος 2 αυτής, με την εξαίρεση της υποχρέωσης σύστασης των Επιτροπών Ελέγχου, Διαχείρισης Κινδύνων και Αποδοχών.

2. Οι αναφερόμενες στην ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει, αρμοδιότητες και υποχρεώσεις των Επιτροπών

Ελέγχου, Διαχείρισης Κινδύνων και Αποδοχών ασκούνται και εκπληρώνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο του ιδρύματος. Κάθε αναφορά της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει, στις προαναφερθείσες Επιτροπές νοείται ως αναφορά στο Διοικητικό Συμβούλιο του ιδρύματος.

3. Τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος οφείλουν να μεριμνούν για την οργανωτική επάρκεια των εσωτερικών τους συστημάτων ώστε να είναι δυνατή η δυνατότητα ιστορικής ανάκτησης:

α) των στοιχείων που απαιτούνται για την επιβεβαίωση της ορθής εφαρμογής από το ίδρυμα των απαιτήσεων διασφάλισης των χρηματικών ποσών που έχει λάβει έναντι ηλεκτρονικού χρήματος που έχει εκδοθεί ανά πάσα χρονική στιγμή,

β) των στοιχείων που απαιτούνται για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης σε ιστορική βάση.

4. Σε περίπτωση που το Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος προτίθεται να αναθέσει σε εξωτερικούς συνεργάτες τη διενέργεια λειτουργικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με την παράγραφο 7 του άρθρου 17 του Ν. 3862/2010 σε συνδυασμό με το άρθρο 13 παρ. 1 του Ν. 4021/2011, ενημερώνει σχετικά την Τράπεζα της Ελλάδος τουλάχιστον τριάντα (30) εργάσιμες ημέρες πριν από τη σκοπούμενη ανάθεση, παρέχοντας ταυτοχρόνως όλα τα απαραίτητα στοιχεία για την αξιολόγηση της νομιμότητας της ανάθεσης.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄
## Εφαρμογή δυνητικών εξαιρέσεων

1. Σε περίπτωση συνδρομής των αναφερόμενων στην παράγραφο 1 του άρθρου 19 του Ν. 4021/2011 προϋποθέσεων, το ενδιαφερόμενο Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος υποβάλλει αίτημα στην Τράπεζα της Ελλάδος, προκειμένου η τελευταία, με απόφαση της, να προσδιορίσει το εύρος της εξαίρεσης του από τις αναφερόμενες στην ως άνω παράγραφο διατάξεις.

2. Το αίτημα πρέπει να συνοδεύεται από:

α) ιστορικά στοιχεία, των τριών (3) προηγούμενων ημερολογιακών ετών κύκλου εργασιών συναφών προς την δραστηριότητα έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος (εφόσον υπάρχει συναφής επιχειρηματική δραστηριότητα),

β) εκτιμώμενα στοιχεία του κύκλου εργασιών της συναφούς προς την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος δραστηριότητας για τα επόμενα τρία (3) ημερολογιακά έτη, και

γ) τα αναφερόμενα υπό στοιχείο ιγ) της παραγράφου 1 του Κεφαλαίου Α' της παρούσας στοιχεία σχετικά με τα φυσικά πρόσωπα τα οποία είναι υπεύθυνα για τη διαχείριση και τη λειτουργία της επιχείρησης η οποία αιτείται την εξαίρεση.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄
## Περιοδική ενημέρωση της Τράπεζα της Ελλάδος - Υποβολή Στοιχείων

1. Για την παρακολούθηση της συμμόρφωσής τους προς τις υποχρεώσεις των άρθρων 14, 15, 16 και 17 του Ν. 4021/2011, όπως εξειδικεύονται με την παρούσα Πράξη, τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος) στη συχνότητα, στις προθεσμίες υποβολής και με τη μεθοδολογία που προβλέπονται, αντίστοιχα, στο Τμήμα ΣΤ΄ του Κεφαλαίου ΙΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2651/20.1.2012 (ΦΕΚ Β΄/199), τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες:

α) την ταυτότητα των προσώπων που κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, ειδικές συμμετοχές στο ίδρυμα κατά την έννοια της παραγράφου 13 του άρθρου 2 του Ν. 3601/2007 και το μέγεθος της συμμετοχής τους,

β) τις άνω του 10% συμμετοχές του Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος στο μετοχικό ή εταιρικό κεφάλαιο κάθε είδους επιχείρησης,

γ) τη διάρθρωση και το ύψος των ιδίων κεφαλαίων, κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 1 του Κεφαλαίου Β2 της παρούσας,

δ) το ύψος των κεφαλαιακών απαιτήσεων που υπολογίζεται σύμφωνα με τη μέθοδο Δ΄, κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 15 παρ. 2 στοιχείο β) του Ν. 4021/2011, και τα αναλυτικά στοιχεία που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό του (μέσος όρος ηλεκτρονικού χρήματος σε κυκλοφορία κατά την έννοια της παραγράφου 4 του άρθρου 10 του Ν. 4021/2011),

ε) το ύψος των κεφαλαιακών απαιτήσεων που υπολογίζεται σύμφωνα με τη Μέθοδο Β΄, κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 15 παρ. 2 στοιχείο α) του Ν. 4021/2011 και στην παράγραφο 3 του Κεφαλαίου Β2 της παρούσας και τα αναλυτικά στοιχεία που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό του (όγκος πληρωμών κατά το προηγούμενο 12μηνο και συντελεστής προσαύξησης),

στ) το ύψος των κεφαλαιακών απαιτήσεων κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 4 του Κεφαλαίου Β2 της παρούσας και αναλυτικά στοιχεία (το ανεξόφλητο υπόλοιπο των πιστώσεων που τυχόν έχουν χορηγηθεί κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 16 του Ν. 3862/2010, συνολικά και αναλυτικά κατά εναπομένουσα διάρκεια), για τον υπολογισμό του,

ζ) το διαθέσιμο υπόλοιπο των λογαριασμών καταθέσεων και την αποτίμηση του λογαριασμού φύλαξης και διαχείρισης τίτλων (θεματοφυλακής) που αναφέρονται υπό στοιχείο δ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α΄ της παρούσας, καθώς και το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο αυτοί τηρούνται,

η) τις αναφερόμενες στην ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 ετήσιες εκθέσεις για τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου,

θ) Ετήσια Έκθεση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους του άρθρου 44 του Ν. 3691/2008, το περιεχόμενο της οποίας προσδιορίζεται στο Κεφάλαιο 3 της Απόφασης ΕΤΠΘ 281/5/17.3.2009, όπως ισχύει, συνοδευόμενη από τα αποτελέσματα της ετήσιας αξιολόγησης της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της πολιτικής καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η οποία διενεργείται από το Δ.Σ. (ή από την Επιτροπή Ελέγχου όπου αυτή υφίσταται),

ι) εφόσον παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών, στοιχεία για το συνολικό αριθμό και το ύψος των διασυνοριακών μεταφορών χρηματικών ποσών, ανά χώρα εγκατάστασης ή κατοικίας του πληρωτή, προκειμένου περί μεταφορών προς την Ελλάδα και ανά χώρα εγκατάστασης ή κατοικίας του δικαιούχου, προκειμένου περί μεταφορών από την Ελλάδα, και

ια) ετήσιες εκθέσεις για τα συστήματα πληροφορικής.

2. Τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος κοινοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος τις δημοσιευμένες σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία οικονομικές καταστάσεις. Εφόσον το Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος δεν

υπόκειται σε υποχρέωση δημοσιοποίησης οικονομικών καταστάσεων, υποβάλλει αναλυτικά ισοζύγια λογαριασμών της γενικής λογιστικής σε τριμηνιαία βάση. Τα ανωτέρω υποβάλλονται κατόπιν της οριστικοποίησης τους κατά τις κείμενες διατάξεις, στις προθεσμίες που προβλέπονται στο Τμήμα ΣΤ του Κεφαλαίου ΙΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2651/20.1.2012. Τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος που παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών, (στοιχείο α) παραγράφου 1 άρθρου 16 Ν. 4021/2011), υποβάλλουν επίσης τα αναφερόμενα στο Τμήμα ΣΤ του Κεφαλαίου ΙΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2651/20.1.2012 υπό στ) και ι) στοιχεία.

3. Για τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος που ασκούν την δραστηριότητα της χορήγησης πιστώσεων (άρθρο 16 παρ. 1 περ. β) Ν. 4021/2011) και έχουν κάνει χρήση της ευχέρειας του δευτέρου εδαφίου της παραγράφου 4 του Κεφαλαίου Β2 της παρούσας εφαρμόζονται αναλόγως οι αντίστοιχες υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων που προβλέπονται στην ΠΔ/ΤΕ 2622/21.10.2009.

4. Τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος υποχρεούνται να υποβάλουν στην Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος γνωστοποίηση της έναρξης λειτουργίας και της ακριβούς ταχυδρομικής διεύθυνσης του Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος και των εκάστοτε νέων υπηρεσιακών μονάδων αυτού εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την έναρξη λειτουργίας τους.

5. Τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος που έχουν εξαιρεθεί από την εφαρμογή των παραγράφων 2 και 3 του άρθρου 15 του Ν. 4021/2011 κατά την έννοια της παραγράφου 6 του ίδιου άρθρου δεν υποβάλλουν τα αναφερόμενα υπό στοιχεία γ), δ), ε), στ), η) και ι) της παραγράφου 1 του παρόντος κεφαλαίου στοιχεία.

6. Η προβλεπόμενη στο άρθρο 19 παρ. 1 του Ν. 4021/2011 απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος δύναται, κατόπιν αιτήματος του ιδρύματος, να ορίζει και την εξαίρεση από την υποχρέωση υποβολής των αναφερόμενων στην παράγραφο του παρόντος Κεφαλαίου στοιχείων.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄
### Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος κράτους μέλους του ΕΟΧ που παρέχουν υπηρεσίες στην Ελλάδα

1. Η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος τηρεί ηλεκτρονικό Μητρώο των Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος κρατών-μελών του ΕΟΧ που παρέχουν υπηρεσίες στην Ελλάδα, με διάκριση ως προς το εάν αυτές παρέχονται βάσει ελεύθερης παροχής υπηρεσιών ή εάν παρέχονται μέσω υποκαταστήματος ή αντιπροσώπου εγκατεστημένου στην Ελλάδα. Στη δεύτερη περίπτωση στο Μητρώο καταχωρίζονται, πέραν των στοιχείων του ιδρύματος, και τα στοιχεία του αντιπροσώπου (ονοματεπώνυμο ή επωνυμία και διακριτικός τίτλος, διεύθυνση και στοιχεία επικοινωνίας) ή του υποκαταστήματος (υπεύθυνα για τη λειτουργία του υποκαταστήματος πρόσωπα, διεύθυνση και στοιχεία επικοινωνίας).

2. Τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος κράτους-μέλους του ΕΟΧ που παρέχουν υπηρεσίες στην Ελλάδα μέσω υποκαταστήματος ή αντιπροσώπων, ορίζουν ένα φυσικό πρόσωπο κάτοικο Ελλάδος, ως Υπεύθυνο Συμμόρφωσης και κοινοποιούν στην Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος τα παρακάτω στοιχεία αυτού: i) επικυρωμένο αντίγραφο ταυτότητας ή διαβατηρίου εν ισχύ (για κατοίκους τρίτων χωρών επί πλέον επικυρωμένο αντίγραφο άδειας διαμονής ή νόμιμης παραμονής στην Ελλάδα) και ii) τις απαντήσεις της ενότητας 4 του ερωτηματολογίου τύπου Α του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2526/8.12.2003, όπως αυτό τροποποιήθηκε με την ΠΕΕ 22/127.2013, περί καταλληλότητας και εντιμότητας φυσικού προσώπου, καθώς και τα υπό στοιχεία 7-10 αναφερόμενα στο ανωτέρω ερωτηματολόγιο δικαιολογητικά. Ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης διασφαλίζει ότι τα υποκαταστήματα και οι αντιπρόσωποι του Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος κράτους-μέλους του ΕΟΧ εφαρμόζουν την καθοριζόμενη από το τελευταίο πολιτική και διαδικασίες πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας καθώς και τις ισχύουσες στην Ελλάδα σχετικές διατάξεις και ανταποκρίνεται στις εν γένει απαιτήσεις παροχής στοιχείων προς την Τράπεζα της Ελλάδος και τις αναφερόμενες στο άρθρο 37 του Ν. 3691/2008, αρχές.

3. Τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος κράτους-μέλους του ΕΟΧ υποβάλλουν αμελλητί δια του Υπεύθυνου Συμμόρφωσης στην Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος αναφορικά με τα υποκαταστήματα ή τους αντιπροσώπους τους τα αναφερόμενα στην παράγραφο 3 του Κεφαλαίου Α της παρούσας στοιχεία πλην της περίπτωσης δ) και ενημερώνουν την Τράπεζα της Ελλάδος για κάθε μεταβολή αυτών.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ΄
### Λοιπές διατάξεις και κατάργηση της ΠΔ/ΤΕ 2527/8.12.2003

1. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει όλες τις απαιτούμενες διευκρινίσεις για την εφαρμογή της παρούσας και ιδίως:

α) να καθορίζει τα υποβαλλόμενα από τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος στοιχεία, προκειμένου η Τράπεζα της Ελλάδος να προβαίνει στην προβλεπόμενη από την παράγραφο 7 του άρθρου 10 του Ν. 3862/2010 αξιολόγηση,

β) να παρέχει διευκρινίσεις και οδηγίες σχετικά με την εφαρμογή των διατάξεων των παραγράφων 1, 3 και 4 του άρθρου 15 του Ν. 3862/2010,

γ) να καθορίζει τα υποβαλλόμενα από τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος στοιχεία, προκειμένου η Τράπεζα της Ελλάδος να προβαίνει στις προβλεπόμενες στο άρθρο 15 παράγραφο 3 και στο άρθρο 19 παράγραφο 1 του Ν. 4021/2011 αξιολογήσεις.

2. Από τη δημοσίευση της παρούσας καταργείται η ΠΔ/ΤΕ 2527/8.12.2003 «Κανόνες προληπτικής εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος των Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος».

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ΄
### Τροποποίηση διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 2628/30.9.2010

1. Η παράγραφος 2.3 του Κεφαλαίου Ι της ΠΔ/ΤΕ 2628/30.9.2010 αντικαθίσταται ως εξής:

«2.3. Σε περίπτωση συνεργασίας με αντιπροσώπους, με την υποβολή της αίτησης ή μεταγενέστερα κατά τη σύναψη νέας συνεργασίας υποβάλλονται επίσης από τον αιτούντα τα παρακάτω στοιχεία, συνοδευόμενα από υπεύθυνη δήλωση για την ακρίβεια τους:

α) στοιχεία του αντιπροσώπου: i) ονοματεπώνυμο ή επωνυμία και διακριτικό τίτλο, ii) διεύθυνση, στοιχεία

επικοινωνίας (τηλέφωνο, φαξ, διεύθυνση ηλεκτρονικής αλληλογραφίας), iii) νομική μορφή και το αντικείμενο των κύριων δραστηριοτήτων του, iv) αριθμό Γενικού Εμπορικού Μητρώου (Γ.Ε.ΜΗ.) για τα υπόχρεα σε καταχώριση στο Μητρώο ή τα προαιρετικώς εντασσόμενα σε αυτό πρόσωπα και v) Αριθμό Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.)

β) σε περίπτωση που ο αντιπρόσωπος είναι νομικό πρόσωπο ή ατομική επιχείρηση: i) πιστοποιητικό περί μη κηρύξεως σε πτώχευση και περί μη υποβολής αίτησης για πτώχευση, ii) βεβαίωση έναρξης/μεταβολής εργασιών της αρμόδιας Δ.Ο.Υ. και iii) περιγραφή των δραστηριοτήτων του και αναφορά στις σημαντικότερες από αυτές σε όρους κύκλου εργασιών,

γ) περιγραφή της οργανωτικής δομής του αντιπροσώπου, με αναφορά των σημείων πώλησης, του αριθμού των εργαζομένων και των σχέσεων εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους,

δ) περιγραφή των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου που θα χρησιμοποιεί ο αντιπρόσωπος για την τήρηση των διατάξεων περί πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που καθορίζονται από το Ν. 3691/2008 και την Απόφαση ΕΤΠΘ 281/17.3.2009, όπως ισχύουν, εφόσον αυτοί διαφοροποιούνται από τους αντίστοιχους του Ιδρύματος Πληρωμών,

ε) τα παρακάτω στοιχεία για τα διευθυντικά στελέχη και τους υπεύθυνους διαχείρισης υπηρεσιών πληρωμών του αντιπροσώπου: i) επικυρωμένο αντίγραφο ταυτότητας ή διαβατηρίου εν ισχύ και προκειμένου για κατοίκους εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης και επικυρωμένο αντίγραφο άδειας διαμονής ή νόμιμης παραμονής στην Ελλάδα, και ii) συμπληρωμένη την ενότητα 4 του ερωτηματολογίου τύπου Α του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2526/8.12.2003, όπως αυτό τροποποιήθηκε με την ΠΕΕ 22/12.7.2013, περί καταλληλότητας και εντιμότητας φυσικού προσώπου, καθώς και τα υπό στοιχεία 7-10 αναφερόμενα στο ανωτέρω ερωτηματολόγιο δικαιολογητικά».

2. Στο Κεφάλαιο Ι της ΠΔ/ΤΕ 2628/30.9.2010 μετά την παράγραφο 2.3. προστίθεται νέα παράγραφος 2.4. ως εξής:

«2.4. Αναφορικά με τα πληροφοριακά συστήματα, κατ' εφαρμογή του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 1 του άρθρου 5 του Ν. 3862/2010, υποβάλλονται: i) περιγραφή της Πολιτικής Ασφαλείας για τα πληροφοριακά συστήματα, ii) περιγραφή των συστημάτων πληροφορικής (υλικοτεχνική υποδομή και λογισμικό) που θα υποστηρίζουν τις βασικές λειτουργίες του ιδρύματος, iii) περιγραφή του τρόπου διασύνδεσης των συστημάτων αυτών με συστήματα πληροφορικής τρίτων και iv) αναφορά των βασικών διαδικασιών διασφάλισης της ασφαλούς και συνεχούς λειτουργίας των συστημάτων πληροφορικής».

3. Η παράγραφος 4 του Κεφαλαίου Ι της ΠΔ/ΤΕ 2628/30.9.2010 αντικαθίσταται ως εξής:

«4. Κάθε μεταβολή των ανωτέρω στοιχείων τελεί υπό την ρητή έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Για το σκοπό αυτό η εκάστοτε μεταβολή γνωστοποιείται στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος τουλάχιστον τριάντα (30) ημέρες πριν από την πραγματοποίηση της. Ειδικώς, γνωστοποιείται στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος, τουλάχιστον τριάντα (30) ημέρες πριν από την πραγματοποίησή της, κάθε μεταβολή οποιουδήποτε εκ των ανωτέρω στο παρόν Κεφάλαιο αναφερομένων φυσικών προσώπων και το ίδρυμα υποβάλλει προς έλεγχο και έγκριση τα κατά περίπτωση οριζόμενα στοιχεία εκ των ανωτέρω. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να αρνείται την έγκριση της ανάληψης των σχετικών καθηκόντων ή της απόκτησης συμμετοχής στο Ίδρυμα Πληρωμών, εφόσον διατηρεί αμφιβολίες σχετικά με την καταλληλότητα των προσώπων που πρόκειται να αποκτήσουν τη σχετική ιδιότητα, λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη διασφάλισης της χρηστής και συνετής διαχείρισης και εν γένει της εύρυθμης λειτουργίας του χρηματοδοτικού ιδρύματος».

4. Μετά την παράγραφο 4 του Κεφαλαίου IV της ΠΔ/ΤΕ 2628/30.9.2010 προστίθεται νέα παράγραφος 5 ως εξής:

«5. Σε περίπτωση που το Ίδρυμα Πληρωμών προτίθεται να αναθέσει σε εξωτερικούς συνεργάτες τη διενέργεια λειτουργικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με την παράγραφο 7 του άρθρου 17 του Ν. 3862/2010, ενημερώνει σχετικά την Τράπεζα της Ελλάδος τουλάχιστον τριάντα (30) εργάσιμες ημέρες πριν από τη σκοπούμενη ανάθεση, παρέχοντας ταυτοχρόνως όλα τα απαραίτητα στοιχεία για την αξιολόγηση της νομιμότητας της ανάθεσης».

5. Μετά το Κεφάλαιο V της ΠΔ/ΤΕ 2628/30.9.2010 προστίθεται νέο Κεφάλαιο VI ως εξής και το κεφάλαιο VI «ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ» αναριθμείται σε κεφάλαιο VII:

«ΚΕΦΑΛΑΙΟ VI
Ιδρύματα Πληρωμών κράτους μέλους του ΕΟΧ
που παρέχουν υπηρεσίες στην Ελλάδα

1. Η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος τηρεί ηλεκτρονικό Μητρώο των Ιδρυμάτων Πληρωμών κρατών-μελών του ΕΟΧ που παρέχουν υπηρεσίες στην Ελλάδα, με διάκριση ως προς το εάν αυτές παρέχονται βάσει ελεύθερης παροχής υπηρεσιών ή εάν παρέχονται μέσω υποκαταστήματος ή αντιπροσώπου εγκατεστημένου στην Ελλάδα. Στη δεύτερη περίπτωση στο Μητρώο καταχωρίζονται, πέραν των στοιχείων του ιδρύματος, και τα στοιχεία του αντιπροσώπου (ονοματεπώνυμο ή επωνυμία και διακριτικός τίτλος, διεύθυνση και στοιχεία επικοινωνίας) ή του υποκαταστήματος (υπεύθυνα για τη λειτουργία του υποκαταστήματος πρόσωπα, διεύθυνση και στοιχεία επικοινωνίας).

2. Τα Ιδρύματα Πληρωμών κράτους-μέλους του ΕΟΧ που παρέχουν υπηρεσίες στην Ελλάδα μέσω υποκαταστήματος ή αντιπροσώπων, ορίζουν ένα φυσικό πρόσωπο κάτοικο Ελλάδος, ως Υπεύθυνο Συμμόρφωσης και κοινοποιούν στην Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος τα παρακάτω στοιχεία αυτού: i. επικυρωμένο αντίγραφο ταυτότητας ή διαβατηρίου εν ισχύ (για κατοίκους τρίτων χωρών επί πλέον επικυρωμένο αντίγραφο άδειας διαμονής ή νόμιμης παραμονής στην Ελλάδα) και ii. τις απαντήσεις της ενότητας 4 του ερωτηματολογίου τύπου Α του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2526/8.12.2003, όπως αυτό τροποποιήθηκε με την ΠΕΕ 22/12.7.2013, περί καταλληλότητας και εντιμότητας φυσικού προσώπου, καθώς και τα υπό στοιχεία 7-10 αναφερόμενα στο ανωτέρω ερωτηματολόγιο δικαιολογητικά. Ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης διασφαλίζει ότι τα υποκαταστήματα και οι αντιπρόσωποι του αλλοδαπού Ιδρύματος Πληρωμών εφαρμόζουν την καθοριζόμενη από το τελευταίο πολιτική και

διαδικασίες πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σύμφωνα με τις ισχύουσες στην Ελλάδα σχετικές διατάξεις και ανταποκρίνονται στις εν γένει απαιτήσεις παροχής στοιχείων προς την Τράπεζα της Ελλάδος και τις αναφερόμενες στο άρθρο 37 του Ν. 3691/2008, αρχές.

3. Τα Ιδρύματα Πληρωμών κράτους-μέλους του ΕΟΧ υποβάλλουν αμελλητί δια του Υπεύθυνου Συμμόρφωσης στην Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος τα αναφερόμενα στην παράγραφο 2.3 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας στοιχεία, πλην της περίπτωσης δ) για τα υποκαταστήματα και τους αντιπροσώπους τους και ενημερώνουν την Τράπεζα της Ελλάδος για κάθε μεταβολή αυτών».

6. Η παράγραφος 3 του Κεφαλαίου VII της ΠΔ/ΤΕ 2628/30.9.2010, όπως αυτό αναριθμήθηκε δυνάμει της προηγούμενης παραγράφου, αντικαθίσταται ως εξής:

«3. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις για την εφαρμογή της παρούσας Πράξης, καθώς και για την εφαρμογή των διατάξεων των παραγράφων 1, 3 και 4 του άρθρου 15 του Ν. 3862/2010».

Η πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Διοικητής
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΡΟΒΟΠΟΥΛΟΣ




**ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ**
ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 34 * ΑΘΗΝΑ 104 32 * ΤΗΛ. 210 52 79 000 * FAX 210 52 21 004